

ДОЛГИ

Qamalladin University

КРЕДИТЫ

Легкий выход из любой ситуации

ОПРЕДЕЛЕНИЕ:

Кредит - это финансовая сделка, в рамках которой одна сторона (кредитор) предоставляет определенную сумму денег, товаров или услуг во временное пользование другой стороне (заемщику).
Заемщик обязуется вернуть кредитору эту сумму в будущем, обычно с учетом дополнительных процентов или комиссий, которые называются процентами по кредиту

ВИДЫ КРЕДИТОВ

Потребительские кредиты: Предоставляются физическим лицам на приобретение товаров, оплату услуг, образование, медицинские расходы и другие личные потребности.

Ипотечные кредиты: Позволяют физическим лицам приобрести недвижимость. Ипотека обычно предоставляется на долгосрочный период, и приобретаемая недвижимость служит залогом.

Автокредиты: Предоставляются для покупки автомобилей. Автомобиль, как правило, выступает в роли залога.

Бизнес-кредиты: Предоставляются предпринимателям и компаниям для развития бизнеса, закупки оборудования, расширения производства и т.д.

ВИДЫ КРЕДИТОВ

Кредитные карты: Предоставляются физическим лицам и предоставляют возможность снимать деньги в банкоматах, оплачивать товары и услуги в магазинах и онлайн-платежи.

Образовательные кредиты: Предоставляются для оплаты обучения в университетах и других образовательных учреждениях.

Кредиты для сельского населения: Предоставляются фермерам и сельским жителям для поддержки сельского хозяйства и аграрного бизнеса.

Кредиты для малого и среднего бизнеса: Предоставляются малым и средним предприятиям для стартапов, расширения бизнеса и других коммерческих целей.

ГЭСВ

ГЭСВ – это ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по услугам банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

ГЭСВ

В том числе:

- платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает кредитная организация;
- платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;
- платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги кредитной организации по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, передаче документов клиентов банку, приему платежей и переводов от клиентов в счет погашения займов.

МАКСИМАЛЬНЫЙ ГЭСВ

- по беззалоговым банковским займам 56%;
- по залоговым банковским займам 40%;
- по ипотечным жилищным займам 25%;
- по микрокредитам (залоговые и беззалоговые) 56%;
- по залоговым микрокредитам, выдаваемым на срок до 45 дней и на сумму до 50 МРП 20%.

УСТАНОВКИ

Мысль определяет действие

МОДЕЛИ ПОВЕДЕНИЯ

- Инфант – хочу здесь и сейчас, не хочу ждать
Усилия прилагать не хочу
Энергию тратить не хочу
До статуса не дорос, но атрибуты хочу
Тратить время и усилия на рост долго, а в кредит
все можно
Выращивайте свою самооценку

МОДЕЛИ ПОВЕДЕНИЯ

- Жертва – надо расплатиться
Психология жертвы
Надо расплатиться
Жертва преследователь (кредитор-коллектор)
Берут кредит на свое имя за других (чтобы потом
жертвить, что другие не платят)
Идите к терапевту

МОДЕЛИ ПОВЕДЕНИЯ

- Беглец – у меня все плохо, помогать не могу
Хороший заработок
Толпа бедных родственников
Лучше облажу себя кредитами
муж сказал "хочу ламборджини", жена скупила все
в рассрочку, чтобы не тратить на ламборджини
жена сказала "давай маме поможем сделать
ремонт", муж залез в долги, чтобы не тратить на
ремонт у тещи
Устройте себе 100 дней «нет»

МОДЕЛИ ПОВЕДЕНИЯ

- Страх – инвестировать сложно, лучше потрачу
Жизнь с большими деньгами неизведанна
А с долгами родная и знакомая
Вдруг деньги потеряю, лучше потрачу
С кредитами деньги куда попало не уходили, строго
на кредиты
Образовывайтесь

СОСТОЯНИЕ

Я ДОЛЖНИК

страх
неопределенность
грусть
тяжесть
ответственность
определенность
стабильность
дисциплинированность

Я СВОБОДЕН ОТ ДОЛГОВ

легкость
уверенность
счастье
свободу
собственную силу
гордость
спокойствие
благодарность

КАКИЕ ЕЩЕ ВЫХОДЫ?

Кредит самый легкий выход.

А что если искать другие варианты?

Как в прошлом я уже справлялся с трудностями?

На какие свои качества я тогда опирался?

Какие мои сильные стороны в этом помогли?

Какие стратегии я использовал?

Чего я могу? Чего я добился в прошлом?

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

ПКБ помнит все

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Кредитная история - это запись всех личных финансовых транзакций и кредитных карт, включая платежи, запросы, финансовые услуги и последующие действия в отношении кредита. Эта история связана с вашим финансовым поведением и используется банками и финансовыми учреждениями для оценки вашей кредитоспособности при рассмотрении заявок на кредит или кредитные карты. Ваша кредитная история может включать информацию о пропущенных платежах, погашенных кредитах, текущих задолженностях и других деталях вашего финансового статуса.

Кратко: это уровень веры в то, что вы сможете
рассчитаться по долгам.

ПЕРВОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО (ПКБ)

Первое кредитное бюро является одним из крупнейших кредитных бюро в Казахстане и предоставляет услуги по сбору, анализу и предоставлению кредитной информации финансовым учреждениям.

Кто передает данные

Банки
Микрокредитные организации
Коммунальные монопольщики
Кредитные организации
Операторы сотовой связи
Коллекторские агентства
Ломбарды
Компании по онлайн займам
Страховые компании
Кабельные телевизионщики

КАК ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ

- в ПКБ – через портал www.1cb.kz и мобильное приложение;
- в ГКБ – через сайт id.mkb.kz;
- через веб-портал электронного правительства www.egov.kz;
- в центрах обслуживания населения(ЦОН) по месту жительства;
- в отделениях АО «Казпочта».

ВАЖНО ЗНАТЬ

- Информация за какое время хранится в кредитной истории?
За 5 последних лет.
- А информация старше 5 лет удаляется из кредитной истории?
Нет. Кредитная история есть и за 10-15-20 лет, просто отображается за 5, но по запросу могут дать и старше данные
- Можно ли стереть кредитную историю, если дать сколько надо Баке?

Нет

- Есть ли черный список заемщиков?

Нет, но есть ваша плохая кредитная история, по которой вы просто не пройдете через скоринг банка или МФО.

- А можно подчистить кредитную историю?

Нет.

- А можно оспорить неверную информацию в кредитной истории?

Да, обратившись в ПКБ либо в банк/МФО, которые дали неверные данные о вас, (бесплатная услуга)

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ (ПКР)

Определение

ПКР это числовая оценка, которая отражает кредитную историю и кредитоспособность физического лица. Этот рейтинг представляет собой способ измерить надежность заемщика в плане возврата кредитных обязательств.

Что влияет на ПКР

- текущая кредитная нагрузка
- семейное положение
- количество детей
- Возраст
- кредитная история
- долги, проданные коллекторам



СКОРИНГ

Скоринг - это метод оценки кредитоспособности заемщика или кредитного риска, основанный на статистическом анализе данных о его финансовой и кредитной истории.

Скоринговые модели используют сложные математические алгоритмы, чтобы предсказать вероятность возврата заемщиком кредитных средств.

Этот метод помогает банкам и финансовым учреждениям быстро и эффективно оценивать риски и принимать решения о выдаче кредитов или кредитных карт.

Скоринг учитывает множество факторов, таких как кредитная история, доходы, семейное положение и другие переменные, чтобы определить кредитоспособность заемщика.

ГРАФИКИ ПОГАЩЕНИЯ

Аннуитет

платежи по кредиту составляют фиксированную сумму на протяжении всего срока кредита. Эти платежи включают как проценты, так и основную сумму кредита, и остаются постоянными, что облегчает бюджетирование для заемщика.

Равными долями (дифференцированный)

заемщик ежемесячно вносит разные суммы, размер которых с каждым разом уменьшается. Сумма основного долга в платеже всегда будет одной и той же, а процентная часть будет уменьшаться.

КОЛЛЕКТОРЫ

Кредит с просрочкой
свыше 90 дней передается
коллектору.

Задача коллектора:
помочь должнику
определить способ и сроки
погашения.

Если игнорировать
коллектора, то ваш кредит
передадут частному
судебному исполнителю.

Он может:
закрывать выезд из страны
арестовать счета

КОЛЛЕКТОРЫ

ВЫ ОБЯЗАНЫ

Извещать коллектора о смене места жительства, номера телефона, удостоверения личности

ВЫ ИМЕЕТЕ ПРАВО:

вести аудио-видео съемку общения
подать в течение 30 дней письменный запрос

КОЛЛЕКТОР ОБЯЗАН

- звонить только с одного номера, только с 08:00 до 21:00, только в будни и не чаще трех раз в день
- встречаться только в будни, только с 08:00 до 21:00 и только в будни
- по вашему заявлению в течение 25 дней дать ответ

КОЛЛЕКТОР ИМЕЕТ ПРАВО:

- списать проценты и пени
- звонить только с одного номера, только с 08:00 до 21:00, только в будни и не чаще трех раз в день
- встречаться только в будни, только с 08:00 до 21:00 и только в будни
- писать на почту, на ватсап и слать письма
- взыскать через суд залог

РАССРОЧКА

ПЛЮСЫ:

- возможность купить дорогой товар, не имея необходимой суммы
- на период рассрочки можно пользоваться приобретаемым товаром «здесь и сейчас»;
- рассрочка не предполагает кредитных процентов;
- удобство оформления – покупателю не нужно самому собирать документы и обращаться в банк.
- деньги можно положить на депозит, а цена на товар вырастит

МИНУСЫ:

- ощущение, что совершать покупки в рассрочку легко, влечет за собой необоснованные траты, лишние покупки.
- самообман "я могу себе это позволить"

НЕДЕНЕЖНЫЕ ДОЛГИ

Где мысли, там фокус

ОБЕЩАНИЯ СЕБЕ

ЧТО ДЕЛАТЬ?

СОСТАВИТЬ СПИСОК ТОГО, ЧТО ВЫ СЕБЕ ОБЕЩАЛИ (ПОЙТИ В СПОРТЗАЛ, ПОСЕТИТЬ СПА, НАЧАТЬ ЧИТАТЬ 10 СТРАНИЦ В ДЕНЬ, ОТКАЗАТЬСЯ ОТ САХАРА). ЕСЛИ ВЫ САМА СЕБЕ КИДАЛА, ПОЧЕМУ ДРУГИЕ ДОЛЖНЫ СПЕШИТЬ СВОИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ВАМИ ВЫПОЛНЯТЬ?

Обещания себе самые важные. Часто мы ставим перед собой список целей и просто его потом игнорируем.

КАК БЫТЬ?

ИЛИ СДЕЛАТЬ/НАЧАТЬ ДЕЛАТЬ ИЛИ СКАЗАТЬ СЕБЕ ПЕРЕД ЗЕРКАЛОМ «ЗАБИРАЮ ОБЕЩАНИЕ, ТРЕЗВО ОЦЕНИЛА СВОЕ ВРЕМЯ, ВКЛЮЧУ ЭТО В СПИСОК ДЕЛ НА 2030 ГОД»

ОБЕЩАНИЯ ДРУГИМ

ЧТО ДЕЛАТЬ?

СОСТАВИТЬ СПИСОК ТОГО, ЧТО ВЫ ОБЕЩАЛИ ДРУГИМ СДЕЛАТЬ, НО ТЯНЕТЕ И НЕ ДЕЛАЕТЕ (СВОДИТЬ ДЕТЕЙ В ЗООПАРК, СТАНЦЕВАТЬ ПЕРЕД МУЖЕМ ВОСТОЧНЫЕ ТАНЦЫ, КУПИТЬ ПЛЕМЯННИЦЕ ВЕЛОСИПЕД, ПОЗВОНИТЬ ПОДРУГЕ). ЕСЛИ ВЫ ОБЕЩАЛКИН НЕВЫПОЛНЯЛОВИЧ, ТО ПОЧЕМУ ДРУГИЕ ДОЛЖНЫ ВДРУГ СТАТЬ ДОЛГИ ВОЗВРАЩАЛКИНЫМИ?

КАК БЫТЬ?

ТРЕЗВО ОЦЕНИТЬ СИТУАЦИЮ И ВРЕМЕННУЮ И ФИНАНСОВУЮ. СОСТАВИТЬ ПЛАН ДЕЙСТВИЙ С ЧЕТКИМИ ДАТАМИ, ОЗВУЧИТЬ ИХ ТЕМ КОМУ ОБЕЩАЛИ ИЛИ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ОБЕЩАНИЯ. НАПРИМЕР: «ДЕТИ, В ЗООПАРК ИДЕМ В СЛЕДУЮЩУЮ СУББОТУ», «МУЖ, Я СПИНУ НАДОРВАЛА, ПОМНИШЬ ТАНЦЫ ОБЕЩАЛА? ОТБОЙ, СОРЯН, НЕ БУДЕТ»

ЧУЖИЕ ВЕЩИ

ЧТО ДЕЛАТЬ?

СДЕЛАТЬ ДОМА ГЕНУБОРКУ И В ОТДЕЛЬНУЮ КОРОБКУ ОТЛОЖИТЬ ВСЕ НЕ ВАШЕ. ВЗЯЛИ КНИГУ У КОЛЛЕГИ И НЕ ВЕРНУЛИ, СОСЕДКА УГОСТИЛА ПИРОГОМ И ТАРЕЛКА ЛЕЖИТ У ВАС ДОМА, ВОЗВРАЩАЛИСЬ ОТ РОДИТЕЛЕЙ, НАЧАЛСЯ ДОЖДЬ И ОНИ ДАЛИ СВОЙ ЗОНТИК. ЗАЦЕПИЛИ КАРАНДАШОМ ВОЛОСЫ В ГУЛЬКУ НА РАБОТЕ И ПРИНЕСЛИ ЕЕ ДОМОЙ В ЭТИХ ВОЛОСАХ. ТАСКАЮ ИЗ ОТЕЛЕЙ ВСЕ ЧТО НЕ ПРИБИТО И ЛЕЖИТ ОНО ПОТОМ ГОДАМИ В ВАННОЙ, НАВАЛИВАЮ ГОРУ ЕДЫ В ТАРЕЛКУ НА ШВЕДСКОМ СТОЛЕ, ДАЖЕ ЕСЛИ ТОЧНО ЗНАЮ, ЧТО НЕ ОСИЛЮ. ЕСЛИ ВЫ ПРИСВАИВАЕТЕ ЧУЖОЕ, ТО ЧЕ Б И ВАШЕ НЕ ПРИСВОИТЬ?

КАК БЫТЬ?

1. ВЕРНУТЬ ВСЕ ХОЗЯЕВАМ. ЕСЛИ ХОЗЯЕВ УЖЕ НЕТ, ОТДАТЬ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ ЛИБО САМИ ВЕЩИ ЛИБО ИХ РАВНОЗНАЧНУЮ СТОИМОСТЬ.

ЧУЖИЕ ВЕЩИ

ЧТО ДЕЛАТЬ?

СДЕЛАТЬ ДОМА ГЕНУБОРКУ И В ОТДЕЛЬНУЮ КОРОБКУ ОТЛОЖИТЬ ВСЕ НЕ ВАШЕ. ВЗЯЛИ КНИГУ У КОЛЛЕГИ И НЕ ВЕРНУЛИ, СОСЕДКА УГОСТИЛА ПИРОГОМ И ТАРЕЛКА ЛЕЖИТ У ВАС ДОМА, ВОЗВРАЩАЛИСЬ ОТ РОДИТЕЛЕЙ, НАЧАЛСЯ ДОЖДЬ И ОНИ ДАЛИ СВОЙ ЗОНТИК. ЗАЦЕПИЛИ КАРАНДАШОМ ВОЛОСЫ В ГУЛЬКУ НА РАБОТЕ И ПРИНЕСЛИ ЕЕ ДОМОЙ В ЭТИХ ВОЛОСАХ. ТАСКАЮ ИЗ ОТЕЛЕЙ ВСЕ ЧТО НЕ ПРИБИТО И ЛЕЖИТ ОНО ПОТОМ ГОДАМИ В ВАННОЙ, НАВАЛИВАЮ ГОРУ ЕДЫ В ТАРЕЛКУ НА ШВЕДСКОМ СТОЛЕ, ДАЖЕ ЕСЛИ ТОЧНО ЗНАЮ, ЧТО НЕ ОСИЛЮ. ЕСЛИ ВЫ ПРИСВАИВАЕТЕ ЧУЖОЕ, ТО ЧЕ Б И ВАШЕ НЕ ПРИСВОИТЬ?

КАК БЫТЬ?

1. ВЕРНУТЬ ВСЕ ХОЗЯЕВАМ. ЕСЛИ ХОЗЯЕВ УЖЕ НЕТ, ОТДАТЬ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ ЛИБО САМИ ВЕЩИ ЛИБО ИХ РАВНОЗНАЧНУЮ СТОИМОСТЬ.